

PROMEA PK AKTUELL 02/2024

Geschätzte Mitglieder

Wir freuen uns, Ihnen weitere Informationen der PROMEA Pensionskasse zukommen zu lassen und bitten Sie, diese Informationen an Ihre Mitarbeitenden weiterzuleiten.

Verzinsung der reglementarischen Altersguthaben

Der Stiftungsrat hat an seiner Sitzung vom 3. Dezember 2024 beschlossen, dass die reglementarischen Altersguthaben im Jahr 2024 definitiv mit 2.00 % verzinst werden. Der Zinssatz für die Verzinsung der reglementarischen Altersguthaben für das Jahr 2025 wird vom Stiftungsrat auf Grundlage der finanziellen Lage der Pensionskasse erst im Dezember 2025 definitiv festgesetzt. Für die Mutationen des Jahres 2025 (z. B. Austritte, Pensionierungen) wird ein Zinssatz von 1.25 % verwendet. Bitte beachten Sie, dass der vom Bundesrat festgesetzte Mindestzinssatz gemäss BVG sich für das Jahr 2024 und 2025 auf 1.25 % beläuft. Die Arbeitgeberbeitragsreserven werden ab dem 1. Januar 2025 unverändert mit 0.25 % verzinst.

Finanzielle Situation per Mitte Dezember 2024

Seit Jahresbeginn kann per 10. Dezember 2024 eine absolute Rendite von plus 6.40 % ausgewiesen werden. Unter Berücksichtigung der Verzinsung der reglementarischen Altersguthaben von 2.00 % beläuft sich der aktuelle Deckungsgrad auf 110.50 %.

Reglementarischer Umwandlungssatz für das Jahr 2025

Der reglementarische Umwandlungssatz bleibt im Jahr 2025 unverändert. Beim Erreichen des Referenzalters wird das Alterskapital bis CHF 600'000 weiterhin mit einem reglementarischen Umwandlungssatz von 6.80 % in eine Altersrente umgewandelt. Sofern das Alterskapital höher als CHF 600'000 beim Erreichen des Referenzalters ist, wird der Teil des Al-

terskapitals, welcher CHF 600'000 überschreitet, weiterhin mit einem reglementarischen Umwandlungssatz von 5.20 % verrentet.

Beachten Sie bitte zudem, dass das Referenzalter bei Frauen mit Jahrgang 1961 auf 64 Jahre und 3 Monate festgesetzt ist. Bei Männern bleibt das Referenzalter unverändert bei 65 Jahren.

Da die BVG-Reform von den Schweizer Stimmberechtigten im September dieses Jahres klar abgelehnt wurde, wird der BVG-Mindestumwandlungssatz nicht von 6.80 % auf 6.00 % herabgesetzt. Gerade als BVG-nahe Pensionskasse ist die PROMEA Pensionskasse von dieser Entscheidung direkt betroffen. Die versicherungstechnischen Herausforderungen wie z. B. die Langlebigkeit des Rentenbestandes muss die PROMEA Pensionskasse nun selbst direkt angehen. Der Stiftungsrat ist sich aber auch seiner sozialen Verantwortung bewusst und ist aktuell daran, im Detail verschiedene Varianten betreffend mögliche Herabsetzung des reglementarischen Umwandlungssatzes auszuwerten. Wir werden Sie in der nächsten Ausgabe des PROMEA PK aktuell über den weiteren Verlauf des Entscheidungsprozesses informieren.

Webseite

Aus administrativen Gründen wird spätestens bis Ende 2024 die Domain www.promea-pk.ch aufgehoben und eine Weiterleitung an www.promea.ch eingerichtet. Die Inhalte sind identisch und Sie müssen nichts unternehmen. Danke für Ihr Verständnis.

Nachhaltige Vermögensanlagen

Vom Nachzügler zum ESG-Vorreiter: Die PROMEA Pensionskasse hat ihre Kapitalanlagen innerhalb von nur einem Jahr an das Pariser Klimaabkommen angepasst. Dafür wurde sie vom Magazin The European als «Beste nachhaltige Pensionskasse der Schweiz 2024» ausgezeichnet. Dieser Erfolg ist einer klaren Strategie und der starken Unterstützung des Stiftungsrats zu verdanken. Obwohl 2023 mehr als

die Hälfte des Portfolios umgeschichtet wurde, blieben die TER-Kosten (Total Expense Ratio / Gesamtkostenquote) stabil, und die laufenden Kosten im Portfoliomanagement konnten sogar deutlich gesenkt werden. Die Auszeichnung betont die Entschlossenheit der PROMEA Pensionskasse, einen Beitrag zur nachhaltigen Transformation der Schweizer Pensionskassenlandschaft zu leisten.



Erreichbarkeit und Öffnungszeiten über die Festtage

Unsere Büros bleiben vom 23. Dezember 2024 bis und mit 3. Januar 2025 geschlossen. Ab Montag, dem 6. Januar 2025, sind wir gerne wieder für Sie da.

Wir danken Ihnen für die gute Zusammenarbeit in diesem Jahr und wünschen Ihnen und Ihren Mitarbeitenden besinnliche Festtage sowie ein gesundes und erfolgreiches neues Jahr.

Freundliche Grüsse

PROMEA Pensionskasse

Stiftungsrat und Geschäftsleitung

Die PROMEA steht Ihnen als professionelle Partnerin für all Ihre Anliegen im Sozialversicherungsbereich gerne zur Seite.

PROMEA Sozialversicherungen
Ifangstrasse 8, Postfach, 8952 Schlieren
Tel. 044 738 53 79
info@promea.ch, www.promea.ch